

# 금융위원회

의결 제2023-344호

## 1. 조치대상자의 인적사항

제재대상	내용(회사명, 성명 등)
기 관	(주)하나은행

## 2. 조치내용

- ☐ (금감원 원안) 「외국환거래법」 상 지급등의 증빙서류 확인의무 위반에 대해 과징금 20,170,544원을 부과하고, 동탄지점에 대한 업무의 일부정지\* 2개월 및 삼성역금융센터지점에 대한 업무의 일부정지\* 2.6개월 처분 조치

\* 정지대상 업무: 외국환 지급 신규업무(이미 일부에 대한 지급이 개시된 거래로서 조치 효력 발생 전 확인된 한도 내에서 취급하는 지급은 제외)

- ☐ (수정의결) 금감원 원안을 일부 수정하여 동탄지점에 대한 업무의 일부정지 조치를 과징금으로 갈음

제재대상	원안	수정안
(주)하나은행	과징금 20,170,544원 <sup>1)</sup> 부과	과징금 26,933,638원 <sup>2)</sup> 부과
동탄지점	업무의 일부정지 <sup>3)</sup> 2개월	과징금 부과(6,763,094원)
삼성역 금융센터지점	업무의 일부정지 <sup>3)</sup> 2.6개월	좌동

- 1) 하나은행 7개 영업소가 「외국환거래법」 위반과 관련하여 업무정지에 갈음하여 부과받는 과징금 합계액
- 2) 업무의 일부정지 처분이 과징금으로 갈음된 동탄지점을 포함한 하나은행 8개 영업소가 「외국환거래법」 위반과 관련하여 업무정지에 갈음하여 부과받는 과징금 합계액
- 3) 정지대상 업무: 외국환 신규 지급업무(이미 일부에 대한 지급이 개시된 거래로서 조치 효력 발생 전 확인된 한도 내에서 취급하는 지급은 제외)

### 3. 조치이유

#### 가. 지적사항: 외국환거래법상 지급등의 증빙서류 확인의무 위반

- 「외국환거래법」 제8조 제6항, 「외국환거래법 시행령」 제17조 제4호, 「외국환거래규정」 제2-1조의2 제1항 및 제4항 등에 의하면 외국환은행의 장은 건당 미화 5천불을 초과하는 외국환거래 취급 시 지급등을 하려는 자로부터 지급등의 사유와 금액을 입증하는 서류(이하 “증빙서류”)를 제출받아 확인하여야 하는데도,
  - (주)하나은행 동탄지점 등 9개 영업소는 2021.3.30.~2022.8.3. 기간 중 (주)○○○○○○○ 등 7개사로부터 건당 미화 5천불을 초과하는 수입거래대금 지급(489건, 미화 339,743천불)을 요청받아 이를 처리하면서,
  - 제출받은 증빙서류에 중대한 형식상 하자 또는 내용상 오류가 있어 지급사유를 적정하게 확인할 수 없음에도 이에 대한 확인 없이 외화송금업무를 취급한 사실이 있음

#### 3) 수정심의 사유

- 위반행위의 양태·위반규모의 중대성 등의 관점에서 「외국환거래법」 위반에 대한 기존 제재 선례와 형평성을 유지할 필요가 있다는 점 등을 고려하여, 일부 영업점에 대해서만 업무의 일부정지 처분을 부과하고 이외의 경우는 과징금으로 갈음

#### 나. 근거법규

- 「외국환거래법」 제8조(외국환업무의 등록 등) 제6항  
「외국환거래법」 제12조(인가의 취소 등) 제1항 제5호의2, 제5항  
「외국환거래법」 제12조의2(과징금) 제1항, 제2항  
「외국환거래법 시행령」 제17조(업무 수행에 관한 기준) 제4호  
「외국환거래법 시행령」 제22조(인가의 취소 등), <별표2>  
「외국환거래법 시행령」 제23조(과징금의 부과기준 등), <별표3>  
「외국환거래규정」 제2-1조의2(지급 및 수령) 제1항, 제4항  
「외국환거래규정」 제4-2조(지급등의 절차) 제1항